

数字化转型下企业财务战略的适应性调整研究

张博艺

七台河职业学院, 中国·黑龙江 七台河 154600

【摘要】在数字化转型的浪潮中,数字化转型已成为企业适应新时代、提升竞争力的必经之路。在当前的背景下,财务管理作为企业的核心,传统的财务管理模式已难以满足现代企业的需求,企业须通过创新财务管理理念、优化组织结构、强化技术应用和构建智能化的财务体系等措施,加快数字化转型,以此实现财务管理的现代化,支持企业的长期发展。

【关键词】数字化; 企业; 财务战略

引言

目前,在数字经济领域,国内外的数字化转型已进入第三阶段,即通过工业互联网实现数字技术与实体经济的深度融合,但目前尚未有普适的数字化转型方案,数字技术与实体经济的融合程度还需加强。国内由于人口众多、产业门类齐全,数字化转型的应用场景多样,市场需求稳定,数据种类的多样化和规模化已成为我国新的产业优势,云计算市场规模的增长和数据中心建设的推进,为数字化转型提供了坚实的基础设施支撑。对于中小企业而言,数字化转型是其提质增效、实现高质量发展的必由之路,中小企业的数字化投入情况反映其在数字化浪潮中的策略选择和资金分配。

1 数字化转型概述

数字化转型是企业或组织利用数字技术全面改造其业务模式和运营流程的过程,涉及技术更新换代、组织结构、企业文化、客户互动等多层面变革。数字化转型的核心在于利用数字化技术和数据洞见提升企业的效率、创造力和市场竞争力,以及开发新的收入来源和增长机会。在动因上,企业的数字化转型主要受到市场竞争、客户需求变化、技术进步等驱动,企业须保持创新,满足客户以及市场行业环境的需求^[1]。

2 数字化技术在企业财务领域的应用情况

随着人工智能技术与智能财务理念的普及,国内企业开始探索并应用数字化财务技术,技术采用率逐年增长,显示出企业在智能财务应用方面的积极探索和有效成果。同时,政策规划对财务数智化转型的推动作用愈发显著。资金管理、电子档案、电子发票等功能应用,与近年来推行的司库管理、金税工程和电子档案政策相关。面对数字经济的迅猛发展和新一轮人工智能技术的冲击,具有前瞻性

的政策指引对于引领财务数智化变革有重要意义,有助于企业适应和把握数字化转型的机遇。随着财务共享中心建设的成熟,数据驱动成为智能财务建设的新动力,推动企业财务管理向高效、精准的方向发展^[2]。

3 数字化转型对企业财务战略的影响

3.1 财务流程自动化

在数字化转型的推动下,企业财务流程自动化中的(RPA)技术的应用,极大提高了财务工作效率。RPA技术能精准执行基于规则的任务,将手工活动自动化,从而解放财务人员,使财务人员能够专注于高层次的战略性工作。如,某制造企业的订单审核流程通过RPA技术,处理效率提升了五倍。但从不足的方面上看,财务流程自动化在实施中也面临技术整合复杂性、员工适应新技术的能力以及潜在的安全风险等难点。企业需要在推进自动化的同时,确保技术的平稳整合和员工的有效培训,以及加强数据安全措施^[3]。

3.2 数据分析与决策支持

企业在数据分析与决策支持方面的能力,可借助大数据和人工智能技术,从海量数据中提取有价值的信息,从而识别经营状况和潜在风险,实现数据驱动的决策。例如,智能财务决策支持系统可建立战略信息共享平台,实现全方位、系统化的财务分析,加快企业的决策速度和准确性。但企业在利用数据分析进行决策时,还应处理好数据质量、数据安全和隐私保护等问题。数据治理的不足易造成决策依据出现偏差,影响企业战略的执行效果。

3.3 风险管理与合规性

随着数据量的激增和应用场景的多元化,企业在数据治理和隐私保护方面,须确保数据的安全与合规性,防止数据泄露和滥用。同时,企业在推出新产品和新服务的过程中,

需遵守数据保护和隐私法规。此外，新技术的引入也容易带来稳定性、兼容性和安全性的问题，需要企业进行细致的评估和应对。人员风险也不容忽视，数字化转型背景下，部分员工对新技术的不适应，也容易引发员工流失和组织变革问题，进而影响企业财务战略的部署由于落实^[4]。

4 企业财务战略适应性调整的必要性

4.1 应对外部环境变化

在数字化时代，企业所处的外部环境正在经历前所未有的变化，随着数字化技术发展，云计算、大数据、人工智能等数字技术的行业渗透，使得企业运营效率和模式都在发生根本性变化。企业内部的运作方式、企业与客户、供应商以及竞争对手之间的互动关系等方面呈现出信阳市，企业须调整其财务战略，以确保有效利用新技术，优化资源配置，提高运营效率，并在激烈的市场竞争中保持领先地位^[5]。

4.2 提高资源配置效率

数字化转型为企业提供了多种数据量和分析工具，使企业能精准识别资源配置的效率和效果，从而理解各个业务单元和项目的实际表现，做出明智投资和资金分配决策。基于数据的决策过程，有助于企业优化资金流动，确保资金被投入到最能产生价值的地方。此外，数字化技术的应用也有助于提高企业内部的运营效率，减少浪费，企业可利用数字化工具监控和管理供应链，减少库存成本，提高物流效率。

4.3 强化风险管理与合规性

在风险管理与合规性方面，当前的数字化转型引入了诸如技术安全、市场变化、组织结构调整等新的风险类型，需要企业通过强化风险管理进行识别、评估和应对。在法规和行业标准持续变化的背景下。企业需深度参与规章制度的制定，严把合规关口，从源头到结果进行全面的合规管控。数字化转型下的数据处理、功能模块以及业务流转模式等，能使企业在自动化、模块化、规范化的体系上，实现财务战略部署的精确定位与高效运转。

5 数字化转型下企业财务战略适应性调整策略

5.1 变革财务管理理念

随着数字化转型的推进和市场竞争的加剧，企业需要根据自身的具体情况，创建与行业特点、企业文化、战略方向、发展阶段和组织结构相匹配的财务管理系统。企业要吸收先进的财务管理理念，避免世代相传，坚持财务管理的根本责任，积极适应内外部环境的变化，主动进行改革，把财务管理的创新与企业的整体转型成长紧密结合起

来。同时，企业还应加强内部业务与财务的融合、产业与金融的合作，与外部投资者、债权人保持有效沟通，加强产业链与供应链的联动，实现与内外部利益相关者的价值共创与共赢^[6]。

在数字化转型的浪潮中，企业需要主动采用大数据、人工智能、移动互联网、云计算、区块链等创新技术，推动财务管理从传统的信息化向数字化、智能化演进。企业应注重提高财务管理的效率和质量，面向业务场景。在此过程中，企业应深入实施覆盖整个价值链的全面细致的精益管理战略，通过准确的投资决策、精细化的运营管理和准确的绩效评价来优化资源配置，科学地控制业务流程，设定明确的考核指标，提高整体生产效率。在财务管理理念的创新中，企业必须严格遵守财务法律法规，保证会计信息的真实性和可靠性，加强对经营活动的监督和控制在^[7]。

5.2 开放协同

数字化转型是企业当前财务战略管理、规划、部署和实施的必然转型路径。企业需要深化产金融融合、产金协同，加强财务部门与业务部门合作，实现资源共享和信息互通，提高整体运营效率。同时，加强与外部投资者和债权人的有效沟通，确保透明度和信任度。此外，企业应优化产业链与供应链之间的联系，在加强联系的基础上进行风险管理，提高应对市场变化的能力，促进整个产业链的协调发展。企业还应促进多主体、多资源、多要素的协同，这不仅包括内部部门之间的协同，还包括与外部合作伙伴、供应商、客户等的协同，以实现内外部利益相关者之间的合力，实现价值共生和共享。此外，由于数字化财务战略管理与实施平台的共享特性，构建开放式财务平台也是企业财务管理开放式协同战略的一部分。企业应通过技术手段实现财务数据的整合和共享，提高数据分析能力，为外部合作伙伴提供服务，增强整个生态系统的竞争力。

5.3 技术赋能

技术创新和优化是数字化转型的关键组成部分。企业应构建物联网系统，实现制造过程中人员、机器、物联网设备和信息系统的集成与交互，确保生产过程的安全、可控、精益、高效。以宁德时代为例，公司利用物联网技术积累了大量数据，并与合作伙伴合作，在大数据平台和应用方面进行创新，提高生产流程的效率。对于其他公司和机构来说，这表明需要在财务管理领域实现全面创新和升级，其中数字化和智能化技术是最重要的支撑点。在财务会计领域，要推动高质量发展与数字化转型紧密结合，管

理创新和价值创新必不可少。

数字化转型显著增强了在整个流程中捕获、记录、存储、集成和分析数据的能力，使前端销售和运营数据能够用于风险管理和决策制定。在这个数字时代，企业必须依靠数据、场景和算法来深入挖掘业务的内在逻辑，并在对业务的深刻理解的基础上做出预测和决策，这对金融服务的赋能提出了更高的要求。企业必须采用新技术、机器学习和大数据建模进行智能分析和预测，使财务管理模型实现企业价值的最大化^[8]。

5.4 变革财务管理组织

随着数字化转型的推进，企业迫切需要对其财务管理结构进行改革，以适应数字智能时代环境的快速变化和对数据处理能力日益增长的需求。企业应构建涵盖战略财务、业务财务、司库财务、共享财务转型的新型财务管理组织，以创造价值为核心的财务管理体系，并优化职能配置，树立全面的财务管理理念，建立健全各级财务职能和岗位，强化财务报告、资金管理、税务管理等基础职能，深化成本控制、投融资管理、资本运作等价值创造职能。

企业在管理控制模式上，应实行集团化经营和集约化管理，加强集团关键财务规则的制定、重大财务事项的管理和关键业务活动的监督，实现子公司财务控制的远程管理和标准化复制。同时，财务管理的运行机制应从传统的分层结构向更加灵活的前、中、后办公模式转变，从单一流程驱动向双流程、数据驱动转变，以适应数字化时代企业管理转型的需要。

企业财务管理部门应拓宽服务广度，覆盖产业链、供应链、生态链的各个环节，实现数据、信息、技术、标准与金融服务的深度协调与融合。在此框架下，企业需要加强对关键财务指标的严格控制，围绕资产负债率、净资产收益率、自由现金流、经济增加值等核心指标构建一套财务边界体系。通过科学的计算，企业能够确定投资、负债、利润、现金流等关键财务指标的最佳平衡点。

5.5 完善智能前瞻的财务数智体系

企业在构建财务数据智能系统的过程中，需要在集团层面对财务数字化转型进行全面规划，明确转型目标和愿景，制定相应的转型战略，更新和优化财务政策，建立财务数据智能的标准和规范。企业需要加强跨部门、跨业务部门协作，构建智能、敏捷、全面、深入、前瞻性的数字化、智能化财务管理系统。这就要求企业统一基础设施、流程系统和数据标准，实现财务系统和业务系统的横向整

合，以及各级子公司的纵向深度整合，从而促进系统的高度整合，防止数据孤岛的发生。

企业还应努力实现业务信息与财务信息的深度融合和全面对接，建立基于因果关系的数据分析结构。通过这种方式，企业可以全面、全流程、实时地呈现企业的生产、经营和投资活动，实现业务流程、财务管理和技术应用的一体化管理和协同优化。这将使决策过程从依赖个人经验转变为由数据和模型驱动。同时，企业需要构建和完善覆盖数据全生命周期的管理框架，包括数据标准的建立、规则的制定、组织架构、技术应用和模型的构建。企业应加强对数据源的管理，提高数据的整体质量，确保数据资产的安全，挖掘数据的内在价值。

6 结束语

综上，随着数字化转型的持续深入，企业财务战略的制定，还应构建智能前瞻的财务数智体系，以此提升财务管理的效率和质量，同时增强决策的科学性和企业的核心竞争力。在后续的数字化发展冲击与时代背景下，现代企业还应从理念、体系与措施上，层层落实数字化转型建设，确保自身的发展经营能在数字化技术的加持下实现更好的发展。

参考文献：

- [1] 王帅. 基于核心竞争力的企业财务战略管理研究[J]. 中国集体经济, 2024, (27): 169-172.
- [2] 李小燕. 数字化转型给互联网企业财务体系带来新的挑战与机遇[J]. 中国集体经济, 2024, (19): 121-124.
- [3] 杨扬. 数字化转型下企业财务战略研究[D]. 山西财经大学, 2024.
- [4] 刘惠岸. 金融科技管理下的企业财务变革与组织适应性能力[J]. 大众投资指南, 2023, (17): 143-145.
- [5] 吴惠萍. 商业模式转型下企业财务战略研究[D]. 兰州财经大学, 2023.
- [6] 饶鸣环. 商业模式转型下服装代工企业财务战略研究[D]. 中南财经政法大学, 2023.
- [7] 赵明. 企业数字化转型的财务战略研究[D]. 安徽财经大学, 2023.
- [8] 王雪丹. 玻纤行业财务竞争力提升对策研究[D]. 东北农业大学, 2023.

作者简介：张博艺（1997—），女，汉，籍贯：黑龙江省七台河市，学历：研究生，职称：助教，研究方向：会计、审计、税务。